

Бюджетное учреждение  
Ханты – Мансийского автономного округа – Югры  
«Когалымский комплексный центр социального обслуживания населения»

Рассмотрена  
методическим советом БУ «Когалымский  
комплексный центр социального  
обслуживания населения» 06.04.2021  
протокол № 2

Утверждена  
приказом директора БУ «Когалымский  
комплексный центр социального  
обслуживания населения» от 06.04.2021  
№ 202

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**  
программа занятий факультета «Финансовая грамотность»  
Университета третьего возраста для граждан пожилого возраста

Разработчики программы:  
Семен Ольга Сергеевна,  
заведующий отделением социальной  
реабилитации и абилитации;  
Лукина Таисья Анатольевна,  
методист отделения  
информационно-аналитической работы

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт программы	3
2.	Пояснительная записка.....	5
2.1.	Актуальность программы.....	5
2.2.	Направленность программы	6
2.3.	Целевая группа.....	6
2.4.	Цель программы.....	6
2.5.	Задачи программы.....	6
2.6.	Формы работы.....	7
2.7.	Методы работы.....	7
3.	Содержание программы.....	7
3.1.	Этапы и сроки реализации программы.....	7
3.2.	Механизм реализации программы.....	7
3.3.	Примерный учебно-тематический план	9
3.4.	Ресурсы.....	11
3.4.1.	Кадровые ресурсы.....	11
3.4.2.	Материально-технические ресурсы.....	12
3.4.3.	Информационные ресурсы.....	12
3.4.4.	Методические ресурсы.....	12
3.5.	Контроль за реализацией программы.....	12
3.6.	Ожидаемые результаты .....	13
	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ_РЕСУРСОВ.....	15
	ПРИЛОЖЕНИЕ	16

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

## «Основы финансовой грамотности: программа занятий факультета «Финансовая грамотность» Университета третьего возраста для граждан пожилого возраста»

№ п/п	Критерии	Описание
1.	Наименование учреждения с указанием территориальной принадлежности	Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Когалымский комплексный центр социального обслуживания населения», город Когалым
2.	Наименование программы	Программа занятий факультета «Финансовая грамотность» Университета третьего возраста для граждан пожилого возраста «Основы финансовой грамотности»
3.	Направленность	Социально-образовательная
4.	Ф.И.О. составителя (ей) с указанием должностей	Семен Ольга Сергеевна, заведующий отделением социальной реабилитации и абилитации; Лукина Таисья Анатольевна, методист отделения информационно-аналитической работы
5.	Работники учреждения, реализующие программу	<i>Отделение социальной реабилитации и абилитации:</i>
6.	Должностное лицо, утвердившее программу, дата утверждения	Программа одобрена Методическим советом учреждения (протокол № 4 от 19.07.2021), утверждена приказом БУ «Когалымский комплексный центр социального обслуживания населения» от 21.07.2021 № ??
7.	Практическая значимость	Реализация данной программы должна способствовать повышению уровня финансовой грамотности граждан пожилого возраста, улучшению их материального положения, профилактике случаев финансового мошенничества
8.	Целевая группа	Граждане пожилого возраста, являющиеся слушателями факультета «Финансовая грамотность» Университета третьего возраста
9.	Цель программы	Формирование у граждан пожилого возраста необходимых знаний, умений и навыков в области финансовой грамотности
10.	Задачи программы	1. Создать условия для реализации программы «Основы финансовой грамотности». 2. Организовать взаимодействие с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы. 3. Провести входное тестирование по определению исходного уровня знаний слушателей факультета в области финансовой грамотности. 4. Реализовать учебно-тематический план занятий по обучению граждан пожилого возраста теоретическим и практическим основам финансовой грамотности. 5. Провести итоговое анкетирование с целью выявления уровня удовлетворенности слушателей

		факультета проведенными обучающими мероприятиями. 6. Проанализировать эффективность программы
11.	Срок реализации	Постоянно, дважды в течение года (цикл занятий составляет 4 месяца)
12.	Ожидаемый результат	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 Информированность населения города о реализуемой программе.</li> <li>2. Наличие информации о потребности граждан пожилого возраста в обучении финансовой грамотности.</li> <li>3. Формирование группы слушателей факультета «Финансовая грамотность».</li> <li>4. Наличие взаимодействия с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы.</li> <li>5. Наличие информации об исходном уровне знаний слушателей факультета в области финансовой грамотности.</li> <li>6. Формирование знаний, умений, навыков в области финансовой грамотности у участников программы.</li> <li>7. Расширение круга общения граждан пожилого возраста.</li> <li>8. Улучшение качества жизни граждан пожилого возраста.</li> <li>9. Наличие информации об уровне удовлетворенности слушателей факультета проведенными обучающими мероприятиями.</li> <li>10. Наличие оценки эффективности программы, предложений по ее дальнейшему использованию</li> </ol>

## **2. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **2.1. Актуальность программы**

Выход на заслуженный отдых – важная веха в жизни каждого человека. На пенсии у людей появляется возможность пожить в свое удовольствие, больше времени проводить с семьей и внуками, уделять больше внимания своему здоровью. Но при этом возникают и новые заботы: из-за уменьшения доходов пенсионеры должны более ответственно подходить к вопросу своего материального обеспечения, поэтому для людей старшего возраста финансовая грамотность особенно важна. Пенсионерам такая грамотность необходима для ответственного отношения к личным финансам, разумного финансового поведения, знания своих прав при получении финансовых услуг, а также умений их защищать в случае необходимости.

Планом мероприятий на 2021 -2025 годы по реализации второго этапа Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2021 г. № 1692-р, реализующихся в дополнение к мероприятиям, утвержденным в рамках федеральных проектов «Старшее поколение» ", входящего в национальный проект «Демография» запланирована организация обучения граждан старшего поколения, в том числе навыкам финансовой грамотности, правилам безопасности при осуществлении электронных платежей, пользованию дистанционными сервисами с привлечением к этой работе добровольцев (волонтеров).

В стремительно меняющемся мире, где технологии в финансовой сфере постоянно совершенствуются, необходимо помочь пожилым людям не отставать, и научить их пользоваться всеми преимуществами современной финансовой системы, чтобы сохранять и приумножать свои накопления. Однако такими знаниями и умениями владеют далеко не все пожилые граждане.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» обусловлена тем, что обучение на факультете Университета третьего возраста «Финансовая

грамотность» позволит гражданам пожилого возраста умело распоряжаться личными сбережениями и совершенствовать свои умения пользоваться современными денежными инструментами.

Результатом реализации программы станет формирование у граждан пожилого возраста компетенций, достаточных для эффективного расходования средств, в том числе с использованием банкоматов, электронных сервисов и средств коммуникации.

Данная программа реализуется постоянно дважды в год (цикл реализации составляет 5 месяцев).

**2.2. Направленность программы:** социально-образовательная.

**2.3. Целевая группа**

Граждане пожилого возраста, являющиеся слушателями факультета «Финансовая грамотность» Университета третьего возраста.

**2.4. Цель программы**

Формирование у граждан пожилого возраста необходимых знаний, умений и навыков в области финансовой грамотности.

**2.5. Задачи программы:**

1. Создать условия для реализации программы «Основы финансовой грамотности».
2. Организовать взаимодействие с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы.
3. Провести входное тестирование по определению исходного уровня знаний слушателей факультета в области финансовой грамотности.
4. Реализовать учебно-тематический план занятий по обучению граждан пожилого возраста теоретическим и практическим основам финансовой грамотности.
5. Провести итоговое анкетирование с целью выявления уровня удовлетворенности слушателей факультета проведенными обучающими мероприятиями.
6. Проанализировать эффективность программы.

**2.6. Формы работы:** лекция, консультация.

**2.7. Методы работы:** планирование, тестирование, анкетирование, анализ, информирование, беседа, консультирование, демонстрация, объяснение, метод решения проблемных ситуаций.

### **3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ**

#### **3.1. Этапы реализации программы**

I этап – организационно-диагностический (2 недели).

II этап – практический (4 месяца).

III этап – аналитический (2 недели).

#### **3.2. Механизм реализации программы**

*На организационно-диагностическом этапе реализации программы осуществляется:*

информирование населения о реализуемой программе (СМИ, листовки);

проведение анкетирования, выявление образовательных потребностей и ожидания граждан пожилого возраста от обучения (приложение 1);

заключение соглашений учреждения с социальными партнерами о взаимодействии в рамках реализации программы;

корректировка и утверждение плана проведения занятий со слушателями на основе примерного плана проведения занятий;

разработка методических материалов;

формирование списка слушателей.

*На практическом этапе:*

проводится входное тестирование по определению исходного уровня знаний слушателя (приложение 2);

проводятся согласно разработанным и утвержденным планам обучающие мероприятия (лекции, консультации, практические занятия), направленные на формирование у слушателей компетенций, достаточных для эффективного расходования средств, в том числе с использованием банкоматов, электронных

сервисов и средств коммуникации.

К проведению занятий привлекаются представители партнерских организаций и учреждений в рамках заключенных соглашений, иных форм взаимодействия (по приглашению).

Наполняемость группы для обучения в рамках программы – не менее 5 человек.

Периодичность проведения занятий – 2 раза в неделю.

Продолжительность занятия – не более 2 академических часов.

**Занятия проводятся на платной основе.** Плата за занятия производится слушателями факультета согласно разработанному и утвержденному Расчету стоимости социальных услуг (занятие), предоставляемых в рамках Университета третьего возраста БУ «Когалымский комплексный центр социального обслуживания населения».

*На аналитическом этапе проводится:*

итоговое анкетирование на выявление уровня удовлетворенности слушателей обучением на факультете «Финансовая грамотность»;

анализ результативности программы;

выдача слушателям сертификатов об обучении;

освещение реализации программы в СМИ (в том числе в аккаунтах Депсоцразвития Югры), на официальном сайте учреждения, в социальных сетях.

***Направления деятельности:***

1. Предоставление информации о мерах социальной поддержки для граждан пожилого возраста:

- государственные пособия для граждан пожилого возраста;
- меры социальной поддержки по частичному возмещению расходов;
- субсидия на организацию собственного дела;
- единовременная помощь при возникновении экстремальной жизненной

ситуации.

2. Предоставление информации о системе налогообложения:

- объекты налогообложения;

- виды налогов;
  - налоговая система.
3. Предоставление информации о современной банковской системе:
- личные сбережения;
  - принудительные сбережения;
  - вклады, основные виды вкладов;
  - различные банковские операции.

4. Информирование о защите прав потребителей:

- комплекс мер, реализуемых государством и общественными движениями, направленных на регулирование отношений между потребителем и субъектом предпринимательской деятельности.

### 3.3. Учебно-тематический план проведения занятий

Примерный учебно-тематический план представлен в таблице 1.

Таблица 1.

Примерный учебно-тематический план

№ п/п	Темы	Кол-во часов	Форма занятия	Докладчик
1	2	3	4	5
1.	Вводная лекция. Финансовая грамотность	1	Лекция	Специалист по социальной работе
2.	Государственные пособия для граждан пожилого возраста и инвалидов	1	Лекция	Специалист КУ «Центр социальных выплат»
3.	Государственная социальная помощь	1	Лекция	
4.	Ежемесячная денежная выплата частичного возмещения расходов по оплате проезда к месту получения программного гемодиализа и обратно	1	Лекция	
5.	Меры социальной поддержки, предоставляемые неработающим пенсионерам, а также гражданам, не относящимся к льготным категориям	1	Лекция	
6.	Региональная социальная доплата к пенсии	1	Лекция	
7.	Социальное пособие неработающим гражданам	1	Лекция	
8.	Предоставление субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг	1	Лекция	
9.	Компенсация расходов на оплату проезда к месту получения химиотерапии, радиологических видов	1	Лекция	

	лечения и обратно			
10.	Права и обязанности опекуна над совершеннолетними недееспособными, либо не полностью дееспособными гражданами. Имущественные отношения	1	Лекция	Специалист отдела опеки и попечительства администрации Советского района
11.	Налогообложение недвижимого имущества граждан	1	Лекция	Специалист Межрайонной ИФНС России № 4 по ХМАО-Югре
12.	«Регистрация на сайте «Госуслуги». Пенсия, пособия и льготы»	1	Практическое занятие	
13.	Возможность создания гражданами пенсионного возраста собственного дела и получение единовременной финансовой помощи при государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя	1	Лекция	Специалист Центра занятости населения
14.	Сбережения и банковская система. Основные преимущества пенсионной программы.	1	Лекция	Специалист отделения Сбербанка
15.	Банковские карты и безопасность их использования	1	Практическое занятие	Специалист отделения Сбербанка
16.	Мошенничество с пластиковыми картами, посредством сотовой связи, сети Интернет	1	Лекция	Сотрудник отдела Министерства внутренних дел России по г. Когалыму
17.	Защита прав потребителей	1	Лекция	Специалист отдела потребительского рынка и защиты прав потребителей Администрации Советского района
18.	Услуги предприятий жилищно-коммунального хозяйства	1	Лекция	Специалист администрации городского поселения
	<b>ИТОГО: 17 часов</b>			

### 3.4. Ресурсы

#### 3.4.1. Кадровые ресурсы

Таблица 2.

Кадровые ресурсы

№ п/п	Должность	Кол-во штатных единиц	Функции
1	2	3	4
1.	Заместитель директора (курирующий)	1	Общее руководство и контроль за реализацией программы; содействие в привлечении социальных партнеров к

	отделение)		проведению занятий на факультете
2.	Заведующий отделением социальной реабилитации и абилитации		Контроль за качеством проводимых программных мероприятий; создание материально-технических условий для реализации программы; организация привлечения социальных партнеров к проведению занятий на факультете; оценка эффективности реализации программы
3.	Специалист отделения социальной реабилитации и абилитации, ответственный за обучение на факультете «Финансовая грамотность»	1	Проведение информационной кампании о деятельности факультета; анкетирование граждан пожилого возраста на предмет выявления их ожиданий от обучения на факультете; разработка учебно-тематического плана занятий, согласование с социальными партнерами; формирование группы для прохождения обучения; тестирование на предмет выявления исходного уровня финансовой грамотности слушателей факультета на входе в программу; организация проведения занятий на факультете; анкетирование слушателей факультета на предмет выявления их удовлетворенности проведенными обучающими мероприятиями; ведение необходимой документации; предоставление отчетов о деятельности факультета в установленные сроки; анализ результатов реализации программы
4.	Привлеченные специалисты организаций, являющихся социальными партнерами учреждения	Исходя из запланированных мероприятий	Разработка конспектов проводимых на факультете мероприятий; проведение обучающих мероприятий для граждан пожилого возраста в соответствии с планом работы факультета
<i>Общее количество задействованных специалистов зависит от планируемых мероприятий</i>			

### 3.4.2. Материально-технические ресурсы

Реализация программы осуществляется на базе учреждения с использованием имеющегося оборудования (персональный компьютер, мультимедийное оборудование, принтер) и канцелярских товаров (ручки, блокноты). Закупка расходных материалов проводится по мере необходимости.

### 3.4.3. Информационные ресурсы

Официальный сайт учреждения, группы учреждения в социальных сетях, информационные стенды, демосистемы, справочно-информационная продукция

(памятки, буклеты, информационные листы и т.п.), муниципальная газета «Когалымский вестник», газета учреждения «Жемчужина Когалыма».

### 3.4.4. Методические ресурсы

Диагностические методики, методические пособия и специализированная литература по теме.

### 3.5. Контроль за реализацией программы

Система контроля включает:

- общий контроль осуществляет заместитель директора;
- текущий и промежуточный контроль проводит заведующий отделением социальной реабилитации и абилитации. Отслеживание выполнения этапов реализации программы, организация и контроль деятельности специалистов, проведение мониторинга реализации программы;
- самоконтроль осуществляется специалистом, ответственным за деятельность факультета «Финансовая грамотность». Самоконтроль включает своевременное предоставление отчетности, занесение сведений в электронные базы.

### 3.6. Ожидаемые результаты реализации программы

Таблица 3.

Ожидаемые результаты реализации программы

№ п/п	Задачи	Ожидаемый результат	Показатели
1.	Создание необходимых условий для реализации программы	1. Информированность населения города о реализуемой программе. 2. Наличие информации о потребности граждан пожилого возраста в обучении финансовой грамотности. 3. Формирование группы слушателей факультета «Финансовая грамотность»	1. Количество распространенной информации о реализации программы (ед.) <i>(отчет по программе)</i> . 2. Количество проанкетированных граждан пожилого возраста <i>(отчет по программе)</i> . 3. Количество граждан, зачисленных на факультет «Финансовая грамотность» <i>(отчет о деятельности факультета)</i>

2.	Организация взаимодействия с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы	1. Наличие взаимодействия с социальными партнерами учреждения в рамках реализации программы	1. Количество социальных партнеров, привлеченных к реализации программы ( <i>наличие соглашений</i> )
3.	Проведение входного тестирования по определению исходного уровня знаний слушателей факультета в области финансовой грамотности	1. Наличие информации об исходном уровне знаний слушателей факультета в области финансовой грамотности	1. Доля слушателей факультета (%) «Финансовая грамотность», прошедших тестирование, от общего числа слушателей факультета ( <i>анализ тестирования</i> ). 2. Полнота полученной в ходе тестирования информации ( <i>анализ тестирования</i> )
4.	Реализация учебно-тематического плана занятий по обучению граждан пожилого возраста теоретическим и практическим основам финансовой грамотности	1. Формирование знаний, умений, навыков в области финансовой грамотности у участников программы. 2. Расширение круга общения граждан пожилого возраста. 3. Улучшение качества жизни граждан пожилого возраста	1. Доля слушателей (%), прошедших полный курс теоретического и практического обучения по программе, от общего числа слушателей факультета ( <i>отчет по программе</i> ). 2. Доля проведенных мероприятий (%) в соответствии с учебно-тематическим планом, от общего числа запланированных мероприятий ( <i>отчет по программе</i> ). 3. Доля слушателей факультета(%), применяющих свои знания на практике, от общего числа слушателей ( <i>анкетирование, наблюдение</i> )
5.	Проведение итогового анкетирования с целью выявления уровня удовлетворенности слушателей факультета проведенными обучающими мероприятиями	1. Наличие информации об уровне удовлетворенности слушателей факультета проведенными обучающими мероприятиями.	1. Количество проанкетированных слушателей факультета ( <i>анализ анкетирования</i> )
6.	Анализ результативности программы	1. Наличие оценки эффективности программы, предложений по ее дальнейшему использованию	1. Доля слушателей (%), удовлетворенных проведенными обучающими мероприятиями, от общего числа слушателей факультета ( <i>анализ анкетирования</i> ).

			<p>2. Наличие положительных отзывов от слушателей факультета (<i>сайт учреждения, книга отзывов отделения</i>).</p> <p>3. Количество публикаций об опыте работы факультета (<i>заметки, статьи</i>)</p>
--	--	--	---

## Список литературы и интернет-ресурсов

1. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика [Текст] / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. - М. : ЦИПСиР, КНОРУС, 2012. - С. 31-112.
2. Кузина, О. Е. Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ [Электронный ресурс] / О. Е. Кузина // Экспертное интернет-телевидение «Финансовое образование. РФ» - Режим доступа : Бйр://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные\_финансы. - Загл. с экрана.
3. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О. Е. Кузина // Деньги и кредит. - 2012. - № 1. - С. 68-72.
4. <http://www.szmedia.ru/archive/Finansovaya-gramotnost-zalog-blagopoluchiya-pensionerov.html>
5. <http://icvl.ru/news/finansovaya-gramotnost-pensionerov>
6. [http://strategy2030.midural.ru/sites/default/files/files/strategiya\\_razvitiya\\_finansovogo\\_rynka\\_rossiyskoy\\_federacii\\_na\\_period\\_do\\_2020\\_goda.pdf](http://strategy2030.midural.ru/sites/default/files/files/strategiya_razvitiya_finansovogo_rynka_rossiyskoy_federacii_na_period_do_2020_goda.pdf)
7. [http://modernlib.ru/books/a\\_v\\_zelencova/povishenie\\_finansovoy\\_gramotnost\\_i\\_naseleniya\\_mezhdunarodniy\\_opit\\_i\\_rossiyskaya\\_praktika/read\\_1/](http://modernlib.ru/books/a_v_zelencova/povishenie_finansovoy_gramotnost_i_naseleniya_mezhdunarodniy_opit_i_rossiyskaya_praktika/read_1/)

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1.

### **Анкета «Отношение к финансовой грамотности» (для выявления потребности граждан пожилого возраста (пенсионеров) в повышении уровня финансовой грамотности)**

#### **Вопрос № 1**

Какими информационными источниками Вы пользуетесь для получения сведений по вопросам финансовой грамотности? Пронумеруйте их в порядке значимости для Вас:

1 - самое значимое; 2 - на втором месте и т. д.

массовые периодические издания (газеты, журналы); телевидение;

Интернет, социальные сети;

специализированные периодические издания о мире финансов;

специальная литература о финансах;

советы друзей и знакомых;

не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

#### **Вопрос № 2**

Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

Да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;

веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;

не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;

не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;

не веду учет, считаю это нецелесообразным;

затрудняюсь ответить.

#### **Вопрос № 3**

Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

Да, деньги важнее всего;

деньги очень важны;  
деньги важны;  
деньги не слишком важны для меня;  
нет, деньги не важны для меня;  
затрудняюсь ответить.

#### **Вопрос № 4**

Как Вы считаете, что означает понятие «финансовая грамотность»? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

Умение эффективно управлять личными финансами;  
умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;  
владение актуальной информацией о ситуации на финансовых рынках;  
умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;

умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения;

это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;  
затрудняюсь ответить.

#### **Вопрос № 5**

Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности на факультете?

Да, это крайне важно и необходимо сейчас;  
да, необходимо;  
скорее да;  
скорее нет;  
нет, в этом нет необходимости;  
затрудняюсь ответить.

#### **Вопрос № 6**

Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам.

Знаний и навыков нет;

очень плохие знания и навыки;  
плохие знания и навыки;  
достаточные знания и навыки;  
хорошие знания и навыки; очень хорошие знания и навыки;  
отличные знания и навыки;  
затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 7**

Какие источники информации по вопросам финансовой грамотности Вы хотели бы иметь? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

Специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов;

обучающие программы по телевидению; обучающие вебинары и курсы в Интернете; специальные печатные издания;

возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы;

возможность прохождения специальных курсов по месту жительства;

ничего из выше перечисленного мне не нужно;

затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 8**

Осознаете ли Вы, что Вы на самом деле думаете о деньгах, и какие чувства они у Вас вызывают?

Да, полностью осознаю свои мысли и чувства по отношению к деньгам;

осознаю в некоторой степени, не часто думаю об этом;

нет, никогда об этом не задумывался; затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 9**

Как часто Вы интересуетесь вопросами финансовой ситуации в стране и мире?

Постоянно интересуюсь этими вопросами;

довольно часто, держу этот вопрос под контролем;

эпизодически интересуюсь;

довольно редко обращаю на это внимание;

не интересуюсь, в этом нет необходимости;  
затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 11**

Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

Да, это сейчас важнейший вопрос для меня;

да, сильно нуждаюсь;

скорее да;

скорее нет;

нет, не нуждаюсь;

затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 12**

Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? Можно выбрать несколько вариантов ответа.

Банковские услуги (кредиты, депозиты);

планирование личного бюджета;

функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;

налогообложение физических лиц;

функционирование страховой системы, страховые полисы;

фондовые рынки (акции, облигации и т. п.);

ничего из выше перечисленного меня не интересует;

затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 13**

Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

Да, это крайне важно и необходимо сейчас;

да, необходимо;

скорее да; скорее нет;

нет, в этом нет необходимости; затрудняюсь ответить.

**Тест на выявление уровня финансовой грамотности для граждан  
пожилого возраста**

**Вопрос № 1**

Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета? Выберите правильные ответы.

Это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет;

это необходимо, но такой учет я (моя семья) не веду;

это пустая трата времени;

это необходимо, если у человека или его семьи нерегулярные доходы (нефиксированный размер заработной платы, доход, зависящий от выполнения какой-то работы), в остальных случаях это бессмысленно.

**Вопрос № 2**

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня? Выберите правильные ответы.

Меньше;

больше;

столько же.

**Вопрос № 3**

Откладываете ли вы средства на жизнь на пенсии? Выберите правильные ответы:

Нет, я не откладываю средства, так как в старости буду жить за счет других источников дохода (помощь близких, подсобное хозяйство, подработки, недвижимость);

да, я откладываю средства и считаю, что в старости смогу на них прожить;

я доверяю этот вопрос государству и самостоятельных действий не предпринимаю;

нет, не откладываю, - достаточно того, что работодатель отчисляет взносы в пенсионный фонд с моей зарплаты;

я пока не думаю о пенсии;

я уже пенсионер.

#### **Вопрос № 4**

В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения? Выберите правильные ответы:

Если доходы превышают расходы;

в случае благоприятной экономической ситуации;

если у сбережений есть конкретная цель - накопить на дорогостоящую покупку, отпуск и т. п.;

если заработок непостоянный;

необходимо во всех случаях;

личные сбережения делать не обязательно.

#### **Вопрос № 5**

Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное агентство по страхованию вкладов?

Выберите правильные ответы:

500 000 рублей;

700 000 рублей;

1 400 000 рублей;

3 000 000 рублей;

не знаю.

#### **Вопрос № 6**

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 15% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше? Выберите правильные ответы.

Больше;

столько же; меньше.

### **Вопрос № 7**

Что из перечисленного ниже является кредитом? Выберите правильные ответы:

Заем, взятый в долг у знакомых, коллег или родственников на условиях возвратности;

денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента;

денежные средства, выданные ломбардом в размере стоимости заложенного предмета;

все выше перечисленное.

### **Вопрос № 8**

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание? Выберите правильные ответы.

На полную стоимость кредита;

на условия возврата кредита досрочно; на величину процентной ставки; на ежемесячный платеж; на все выше названное;

не буду смотреть условия кредита, доверяя банку; не буду смотреть, потому что это бесполезно.

### **Вопрос № 9**

Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег? Выберите правильные ответы.

Вложить в один инвестиционный продукт;

вложить в несколько инвестиционных продуктов;

риск одинаковый.

### **Вопрос № 10**

Представьте, что вы случайно затопили квартиру соседей. Какой вид страхования сможет покрыть ваши расходы на возмещение соседям ущерба? Выберите правильные ответы.

ОСАГО;

полис страхования имущества Вашей квартиры; страхование гражданской ответственности перед третьими лицами; страхование от несчастного случая; ни один из перечисленных видов страхования.

### **Вопрос № 11**

Что из перечисленного вы рассматриваете в качестве «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств? Выберите правильные ответы.

Запас собственных денежных средств, служащий для погашения кредитов, долгов;

запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях;

все имеющиеся у меня сбережения - деньги, ценные бумаги, драгоценности, автомобиль;

имеющиеся сбережения плюс кредиты, которые можно взять в случае крайней необходимости;

не знаю.

### **Вопрос № 12**

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств? Выберите правильные ответы.

Хранить записанный PIN-код вместе с картой;

сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу;

вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);

отдавать карту в руки официанту при расчете в ресторане или кафе;

потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам;

все выше перечисленное;

ничего из выше перечисленного.

### **Вопрос № 13**

В случае, если вам не удалось урегулировать спор со страховой компанией самостоятельно, куда вам следует направить жалобу? Выберите правильные

ответы.

- В Центральный банк РФ;
- в Роспотребнадзор;
- в обе выше названные организации;
- в Правительство РФ;
- в полицию;
- все ответы верные;
- ни один ответ не является верным.

#### **Вопрос № 14**

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений выгоднее? Выберите правильные ответы.

- Первое;
- второе;
- оба предложения одинаково выгодны;
- не знаю.

#### **Вопрос № 15**

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать со счета деньги? Выберите правильные ответы.

- 101 000 рублей;
- 110 000 рублей;
- 121 000 рублей;
- 200 000 рублей.

### **Ответы на тест по финансовой грамотности**

#### **Вопрос № 1**

Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета?

*Правильный ответ:* это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет.

Во всех случаях человеку необходимо вести систематический учет доходов и расходов: сколько денег и на что тратится. Это можно делать как на бумаге, так и в электронном виде, но учет должен быть обязательным - чтобы понимать, как можно оптимизировать семейный бюджет.

## **Вопрос № 2**

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

*Правильный ответ:* столько же.

Если ваш доход увеличивается соразмерно инфляции (росту цен), то вы сможете покупать тот же объем товаров и услуг, что и сегодня.

## **Вопрос № 3**

Откладываете ли вы средства на жизнь на пенсии?

*Правильный ответ:* да, я откладываю средства и считаю, что в старости смогу на них прожить.

Забота о пенсии - это вопрос не только для лиц предпенсионного возраста. С самого начала трудовой жизни важно осознавать, что стаж, профессиональный опыт и регулярные пенсионные накопления определяют уровень жизни в старости. Даже если вы позаботились о дополнительных источниках дохода после выхода на пенсию, накопленные денежные средства будут для вас надежной базой. Возможность распоряжаться своими пенсионными накоплениями, которая есть сейчас у всех, означает одновременно и большую личную ответственность.

## **Вопрос № 4**

В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения?

*Правильный ответ:* необходимо во всех случаях.

Независимо от экономической ситуации, уровня доходов и наличия целей - регулярные личные сбережения являются основой устойчивости личного бюджета и ключевым условием финансового благополучия.

## **Вопрос № 5**

Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное агентство по страхованию вкладов?

*Правильный ответ:* 1 400 000 рублей.

В настоящее время Агентством по страхованию вкладов назначен размер максимальной страховой выплаты в размере 1 400 000 рублей. Ранее ее размер составлял 700 000 рублей.

### **Вопрос № 6**

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 15 % годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

*Правильный ответ:* столько же.

По условиям договора вклада капитализация отсутствует. Это означает, что начисляемые проценты не причисляются к сумме вклада. Поэтому размер вклада как в первый, так и во второй год составит одну и ту же сумму - 100 000 рублей. Следовательно, и получаемые проценты по вкладу на второй год останутся теми же.

### **Вопрос № 7**

Что из перечисленного ниже является кредитом?

*Правильный ответ:* денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Кредитом называется вид отношений между кредитным учреждением (в данном случае банком) и заемщиком. Юридически кредитные отношения имеют фиксированный срок, по истечении которого заемщик должен вернуть как сумму кредита, так и уплатить процент за пользование кредитом.

### **Вопрос № 8**

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

*Правильный ответ:* на все перечисленное выше.

В первую очередь, для понимания стоимости кредита и сравнения условий в разных банках, следует обратить внимание на полную стоимость кредита, которая в обязательном порядке сообщается потенциальному заемщику до оформления кредитного договора. В любом случае, при оформлении кредита заемщик должен внимательно изучить все пункты договора.

### **Вопрос № 9**

Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег?

*Правильный ответ:* вложить в несколько инвестиционных продуктов.

Для снижения рисков при инвестировании денежных средств основным правилом выступает необходимость диверсификации (распределения) рисков. В данном случае это можно сделать при вложении денежных средств в несколько инвестиционных продуктов.

### **Вопрос № 10**

Представьте, что вы случайно затопили квартиру соседей. Какой вид страхования сможет покрыть ваши расходы на возмещение соседям ущерба?

*Правильный ответ:* страхование гражданской ответственности перед третьими лицами.

Из представленных видов страхования только по договору страхования гражданской ответственности перед третьими лицами возможно возмещение убытков соседей, понесенных по Вашей вине. Объектом других перечисленных видов страхования являются иные риски.

### **Вопрос № 11**

Что из перечисленного вы рассматриваете в качестве «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств?

*Правильный ответ:* запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях.

Помимо «внешнего» страхования серьезных имущественных или неимущественных рисков, человеку необходима финансовая «подушка безопасности», способная уберечь от непредвиденных рисков. Финансовая подушка безопасности

- это стабильный запас сбережений, как в форме денежных средств, так и в форме дорогих вещей, ценных бумаг, которые могут понадобиться в непредвиденных ситуациях.

### **Вопрос № 12**

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

*Правильный ответ:* ничего из перечисленного.

Все предложенные действия несут в себе опасность и являются наиболее распространенными вариантами мошенничества с картами.

### **Вопрос № 13**

В случае, если вам не удалось урегулировать спор со страховой компанией самостоятельно, куда вам следует направить жалобу?

*Правильный ответ:* в обе выше названные организации.

При возникновении споров в отношениях со страховой компанией, клиент может подать обращение или жалобу в Центральный банк Российской Федерации или в Роспотребнадзор любым доступным способом: по электронной почте, по почтовому адресу, на горячую линию или лично.

### **Вопрос № 14**

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений выгоднее?

*Правильный ответ:* второе

Второе предложение выгоднее, так как 20 % от 100 000 составляет 20 000 рублей. Это значит, что через год Вы должны будете вернуть 120 000 рублей, а не 125 000, как пришлось бы возвращать в первом случае.

### **Вопрос № 15**

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать со счета деньги?

*Правильный ответ:* 121 000 рублей

После первого года банк начислит 10 % от первоначальной суммы, и на Вашем счете будет 110 000 рублей. По окончании второго года банк опять начислит 10 %, которые составят уже 11 000 рублей. Таким образом, по истечении двух лет на Вашем счете будет 121 000 рублей.

Приложение 3.

### **Анкета для изучения удовлетворенности слушателей факультета**

#### **«Финансовая грамотность» обучающими мероприятиями**

Уважаемый получатель социальных услуг!

Данная анкета является анонимной и не требует от Вас координат или контактных данных. Целью ее является изучение полученных знаний и навыков анкетированного или группы. Если есть необходимость, Вы можете выбрать несколько ответов из предлагаемых или написать свой вариант.

**1. Вам нравится посещать занятия факультета «Финансовая грамотность»?**

Да.

Скорее да, чем нет.

Скорее нет, чем да.

Нет.

**2. Какие новые знания, умения и навыки Вы получили на занятиях?**

Научился работать с терминалом.

Начал пользоваться банковскими услугами.

Усвоил правила финансовой безопасности.

Другое.

**3. Какие из указанных тем, Вам были более интересны:**

1) Государственные социальные пособия для граждан пожилого возраста и инвалидов.

2) Права и обязанности опекуна над совершеннолетними недееспособными.

- 3) Налогообложение недвижимого имущества граждан.
- 4) Трудовая деятельность граждан пенсионного возраста.
- 5) Сбережения и банковская система.
- 6) Защита прав потребителей.
- 7) Содействие самозанятости граждан предпенсионного, пенсионного возраста.
- 8) Порядок предоставления средств бюджета Ханты-Мансийского автономного округа - Югры гражданам пенсионного и предпенсионного возраста при государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя либо крестьянского (фермерского) хозяйства и создание ими дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан.

**4. Применяете ли Вы на практике полученные знания?**

- да;
- нет;
- не всегда.

**5. Оцените работу программы по 5-ти бальной шкале по каждому показателю (обведите в кружок):**

- организация и проведение занятий:

1 .....2 .....3.....4 .... 5

- важность проведенных тем и занятий:

1 .....2 .....3.....4 .... 5

- своевременность проведения занятий:

1 .....2 .....3.....4 .... 5

**6. Ваши предложения и пожелания по организации и проведению обучающих мероприятий:**

Ваше мнение очень важно для нас! Спасибо за сотрудничество!